

# **Примітки до фінансової звітності та додаткове розкриття інформації**

## **1. Загальна інформація про Компанію**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІЗІ КРЕДИТ» (надалі – «Товариство») засноване в Україні у 2008 році у відповідності до законодавства України.

У 2009 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №53 від 12.02.2009 року.

Відповідно до закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» отримала Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23 травня 2017 року № 1988 діє з 24 травня 2017 року безстроково.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор - виконавчий орган.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізійна комісія Товариства.

Материнською компанією є Акціонерне товариство «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», країна реєстрації – Республіка Болгарія, ідентифікаційний код юридичної особи в країні реєстрації 131576434.

Товариство є небанківською фінансовою установою, зосередженою на мікроекредитуванні та використовує торгову марку *iCredit*. Компанія надає малі беззалогові короткострокові кредити клієнтам за рахунок власних коштів. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2017 року зареєстровано 50 філій та загальна кількість співробітників становить 247 осіб.

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Оболонська Набережна, 15, корпус 4, Київ 04210, Україна. Офіційна сторінка в інтернеті <http://www.icredit.ua>. Адреса електронної пошти: [office@icredit.ua](mailto:office@icredit.ua)

## **2. Умови здійснення діяльності.**

Протягом останніх років Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП.

У 2016 році економічна ситуація почала стабілізуватися, що призвело до незначного зростання ВВП та стабілізації української гривні. Це дозволило Національному банку України послабити деякі валютні обмеження, запроваджені у 2014-2015 роках.

У 2017 році спостерігалося закріплення тенденцій 2016 року, а саме: рівень інфляції 13,7 %, обмінний курс гривні до основних світових валют характеризувався помірною мінливістю та зростання реального ВВП на 2,1%.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху соціально-економічної політики українського уряду.

## **3. Основа подання фінансової звітності**

Основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

Звітність підготовлена на підставі бухгалтерських записів, які ведуться відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в фінансових установах України, встановлених правилами Міністерства фінансів Україна та Національною комісією, що здійснює державне

регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання звітності, та містить коригування, необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

#### Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.,
- Звіт про власний капітал за 2017 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 р.

Положення облікової політики застосовуються послідовно до звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

#### Оцінки, судження та припущення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні обґрунтовані бухгалтерські оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущеннях, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

#### Припущення неприливної діяльності

Дана звітність буда підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Сукупний дохід за 2017 рік становить 11 600 тис. грн., а непокритий збиток 56 469 тис. грн.. Материнська компанія запевнила листом для керівництва, що має наміри підтримувати діяльність нашого Товариства, а також готова надати необхідні ресурси для підтримки ліквідності та розвитку у 2018 році.

#### Функціональна валюта та валюта представлення.

Функціональною валютою та валютою представлення даної звітності є національна валюта України гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, підготовлена також у тисячах гривень.

## 4. Принципи облікової політики.

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче. Дані принципи застосовувалися послідовно по відповідно до всіх представлених звітних періодів, якщо не вказано інше.

### 4.1. Визнання фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який призводить до створення фінансового активу та фінансового зобов'язання з однієї сторони або інструменту власного капіталу з іншої сторони.

Фінансові інструменти поділяють на: валютні (обмін однієї грошової одиниці на іншу); відсоткові (активи, які приносять прибуток за твердими, плаваючими чи змінними ставками); цінові (акції, дорогоцінні метали, сировина, товари) інструменти.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображені у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Компанія, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Товариство вважає, що піддається ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, та значно піддається ризику зміни валютних курсів.

#### **4.2. Визначення справедливої вартості.**

Товариство визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення

#### **4.3. Операції в іноземній валюті.**

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж Гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національним банком України що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на дату складання фінансової звітності. Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і які оцінюються за первісною вартістю, відображаються за курсом на дату первісного визнання.

Курси обміну основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче (гривня по відношенню до 100 одиниці іноземної валюти):

валюта	Офіційний курс встановлений Національним банком України за 100 одиниць валюти станом на:	
	31.12.2017	31.12.2016
Евро (EUR)	3349,5424	2854,1483
Долар США (USD)	2806,7223	2719,0858

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюти, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

#### **4.4. Фінансові активи та зобов'язання.**

У відповідності до МСФЗ 39, всі фінансові активи та зобов'язання, які можуть включати також похідні фінансові інструменти мають бути відображені у звіті про фінансовий стан, та оцінені у відповідності до класифікації.

Товариство класифікує фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. При первісному визнанні інструменти цієї категорії відображаються за справедливою вартістю. Операційні витрати відображаються безпосередньо у звіті про сукупний дохід. Усі зміни справедливої вартості визнаються у звіті про сукупний дохід у складі прибутку чи збитку. Процентний дохід відображається за методом ефективної процентної ставки. Інструменти цієї категорії припиняються, коли закінчуються права на отримання грошових потоків, пов'язаних з ними, або при фактичній передачі всіх ризиків та вигод, пов'язаних з ними, якщо передача кваліфікується для припинення визнання, як зазначено в МСБО 39.

Фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням прямих витрат по контракту.

### **Кредити та заборгованість клієнтів.**

Кредити та дебіторська заборгованість являє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку.

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, а згодом - за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення та безнадійну заборгованість.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій, зазначених при придбанні і включає в себе збори, які є невід'ємною частиною діючих відсоткових ставок і операційних витрат. Кредити та дебіторська заборгованість відображаються в звіті про фінансовий стан як інша поточна заборгованість та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Нараховані відсотки відображаються в звіті про сукупний дохід як «Процентні доходи». Коли знецінення визнається, як збиток від знецінення та враховується як відрахування з балансової вартості інвестицій і відображається у звіті про сукупний дохід як «Збитки від знецінення». Амортизованою частиною включається в розрахунок ефективної процентної ставки за період вказується в якості коригування процентних доходів у звіті про сукупний дохід. Збитки від знецінення відображаються в звіті про сукупний дохід в період знецінення.

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Зокрема це:

- надані кредити
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю
- фінансова дебіторська заборгованість.

### **Знецінення фінансових активів**

Товариство оцінює свій портфель кредитів і дебіторську заборгованість, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначені суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікрокредитів. Управління використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу.

Товариство формує резерв сумнівних боргів на підставі класифікації дебіторської заборгованості, для цього встановили коефіцієнт сумнівності щодо просроченої дебіторської заборгованості. За станом не погашення позичальником – фізичною особою заборгованості з затримкою:

- до 30 днів застросовується коефіцієнт резервування 0%;
- до 60 днів застросовується коефіцієнт резервування 10%;
- до 90 днів застросовується коефіцієнт резервування 21%;
- до 180 днів застросовується коефіцієнт резервування 51%;
- після 180 днів застросовується коефіцієнт резервування 100%.

Нарахований резерв на дату балансу коригується на коефіцієнт 0,25.

## **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.**

**Припинення визнання** - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання.

**Фінансовий актив** (або, де це можливо, частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняється в той момент, коли права на отримання грошових потоків від актива минули або Товариство передало свої права на отримання грошових коштів від активу.

### **Фінансове зобов'язання (або його частина) погашається, якщо боржник:**

- виконує зобов'язання (або його частину), сплачуючи кредиторові, як правило, грошовими коштами,

- або юридично звільняється від основної відповідальності за зобов'язання (чи його частину) або внаслідок судового процесу, або кредитором (якщо боржник надав гарантію, то ця умова ще може бути виконаною).

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

Фінансове зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

## **4.5. Визнання доходів та витрат**

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для отримання в Товариством, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

По всім фінансовим інструментам, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, процентні доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності з використанням ефективної ставки відсотка. Метод ефективної процентної ставки - метод розрахунку амортизованої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань та розподілу процентних доходів або процентних витрат на відповідний період. Ефективна процентна є процентна ставка, що застосовується при точному дисконтуванні майбутніх грошових платежів для життевого циклу фінансового інструменту або, в разі необхідності - за більш короткий термін, по відношенню до чистої балансової вартості фінансових активів та зобов'язань.

При розрахунку ефективної процентної ставки Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних положень фінансового інструменту. Розрахунок включає в себе всі збори і комісійні, виплачені або отримані між сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою і всіх інших наданих або отриманих премій чи знижок.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про сукупний дохід згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

## **4.6. Програми лояльності клієнтів.**

Кредити, надані за програмами лояльності клієнтів, являють собою окремий ідентифікований елемент транзакції, за якою вони надаються. Кредити, надані за програмами лояльності клієнтів, відображаються як коригування балансової вартості кредитного портфелю та процентного доходу за звітній період.

## **4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти, представлені у звіті про рух грошових коштів, включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках.

#### **4.8. Запаси**

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

#### **4.9. Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація основних засобів розраховується із використанням методу прискореного зменшення залишкової вартості (група 4- машини та обладнання та група 5-транспортні засоби) та прямолінійного методу (група 6-інструменти, прилади, інвентар (меблі). Терміни корисного використання основних засобів Товариства складають 4 – 7 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначені суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який у середньому складає 5 років.

Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту не амортизуємо.

Переоцінку та визнання зменшення корисності балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів до їх справедливої вартості проводиться 1 раз у рік станом на 01 грудня 2017, якщо їх залишкова вартість відхиляється від справедливої більш ніж на 10 % на підставі рішення постійно діючої комісії.

#### **4.10. Податок на прибуток**

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

Відстрочені податкові активи чи зобов'язанні не визнаються у зв'язку з тим, що за результатом діяльності у 2017 році залишився від'ємний результат.

#### **4.11. Фінансові витрати**

Фінансові витрати Товариства визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони були нараховані.

### **5. Основні засоби**

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнено таким чином:

	Машини та обладнання	Транспорт ні засоби	Меблі та інші основні засоби	Інші	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>					
На 1 січня 2017	1653	2695	18	748	5114
Надходження	100	-	-	30	130
Вибуття	(206)	(100)	-	(90)	(396)
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>1547</b>	<b>2595</b>	<b>18</b>	<b>688</b>	<b>4848</b>
<b>Накопичений знос</b>					
На 1 січня 2017	(1285)	(2302)	(16)	(741)	(4344)
Амортизація	(139)	(237)	-	(33)	(409)

Вибуття	198	97	-	90	385
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>(1226)</b>	<b>(2442)</b>	<b>(16)</b>	<b>(684)</b>	<b>(4368)</b>
<b>Чиста балансова</b>					
вартість					
На 1 січня 2017	368	393	2	7	770
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>321</b>	<b>153</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>480</b>

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж. Товариство не має збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

## 6. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнено таким чином:

	<b>Інші нематеріальні активи</b> (Програмне забезпечення)	<b>Всього</b> (рядки 1000-1002 Форми №1)	тис. грн.
<b>Первісна вартість</b>			
На 1 січня 2017	163	163	
Надходження	1	1	
Вибуття	3	3	
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>161</b>	<b>161</b>	
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2017	(137)	(137)	
Амортизація	(12)	(12)	
Вибуття	(3)	(3)	
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>(146)</b>	<b>(146)</b>	
<b>Чиста балансова</b>			
вартість			
На 1 січня 2017	26	26	
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	

До складу нематеріальних активів Товариства віднесено ліцензії на право здійснення фінансової діяльності та комп'ютерні програми.

## 7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходами» (рядок 1140 Форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016	тис. грн.
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	22 945	17 901	
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(5 736)	(3 580)	
<b>Всього (рядок 1140 Форми №1)</b>	<b>17 209</b>	<b>14 321</b>	

## 8. Інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2017 року статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016	тис. грн.
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	65 644	52 089	
Резерв для відшкодування можливих витрат за	(16 410)	(10 416)	

## 9. Оренда

Платежі операційної оренди визнаються у звіті про фінансові результати протягом строку оренди. Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіси філій на один рік з можливістю подовження строку їх дії.

Фінансова оренда, за якою до Товариство переходять всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується при первісному визнанні за найменшою з двох величин: справедливою вартістю орендованого активу та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються на фінансові платежі та зменшення орендного зобов'язання таким чином, щоб відсоткова ставка була постійною по відношенню до суми зобов'язання. Процентні витрати відображаються у звіті про фінансові результати. Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом найменшого з періодів: періоду оренди та строку очікуваного корисного використання, якщо немає достатньої впевненості щодо їх переходу у власність Товариства в кінці строку оренди.

Товариство не має активів у фінансовій оренді.

## 10. Власний капітал

У 2017 році відбулося зменшення статутного капіталу, станом на 31 грудня 2017 зареєстрований статутний капітал Товариства складає 76 811 тис. гривень, що відповідає 3 274 тис. Євро або 3 861 тис. доларів США (рядок 1400 ф.№1). Учасником, який в сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства є «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», акціонерне товариство, що є юридичною особою, яка створена та діє згідно законодавства Болгарії, зареєстроване в Торговому Реєстрі Агентства по реєстрації Міністерства Юстиції Болгарії, міста Софії, за реєстраційними номером 131576434.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2017 року становить 574 тис. грн.

Сукупний дохід за 2017 рік становить 11 602 тис. грн., про те його не достатньо, щоб нівелювати непокритий збиток, що утворився в минулі періоди та становить на 31.12.2017 року 59 467 тис. грн..

## 11. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, з розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками) відображаються в балансі за сумою погашення.

Поточні забезпечення (рядок 1660) – це залишок нарахованих резервів невикористаних відпусток, станом на 31.12.2017 залишок збільшився та становить 2 894 тис. грн..

## 12. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року представлені таким чином:

За 2017 рік отримання кредитних коштів від Кредитодавця не проводилося, проте було погашено 7 944 тис. грн., що становить **309 тис. дол. США**.

Відсотки по кредитному договору № 04/11/2009 від 04 листопада 2009 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом складають 9,8 % річних і виплачуються до повного повернення кредиту. Станом на 31.12.2017 року відсотки по кредитному договору №04/11/2009 від 04 листопада 2009 року АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складають **45 838 тис. грн.**, що становить **1 633 тис. дол. США**.

Сума по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія складає **14 160 тис. дол. США**, що становить **504 тис. дол. США**, строк погашення настав 31.12.2017 року.

Відсотки по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом складають 11% річних і виплачуються до повного повернення кредиту. Станом на 31.12.2017 року нарахована сума відсотків по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складає 5 009 тис. грн., що становить 178 тис. дол. США.

Дані поточні зобов'язання відображаються в балансі за теперішньою вартістю, справедливої вартості позики, виданої на неринкових умовах. Дисконтування за ринковою ставкою відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строками, типом ставки відсотка та іншими ознаками) не проводиться, так як управлінський персонал вважає, що відсоткова ставка за користування кредитом є звичайною. Крім того, згідно з обліковою політикою Товариство при формуванні фінансової звітності, приймає рівень суттєвості для дисконтування заборгованості, як різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю понад 10 %.

	тис. грн.	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Заборгованість за основною сумою боргу по кредиту	14 160	-	-
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	50 847	47 205	47 205
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	331	299	299
Заборгованість за розрахунками по відсоткам з клієнтами	-	-	-
Інші	689	905	905
<b>Всього (рядок 1690 Форма №1)</b>	<b>66 027</b>	<b>48 409</b>	<b>48 409</b>

### 13. Доходи та витрати

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається в бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

Процентні доходи визнаються у звіті про сукупний дохід за принципом нарахування.

### 14. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнені наступним чином:

	тис. грн.	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Дохід від операційної курсової різниці	4 330	16 921	16 921
Штрафи, пені, неустойки	2 038	1 923	1 923
Дохід від реалізації оборотних активів	78	-	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	117	51 260	51 260
Коригування страхового резерву	-	-	-
Інші	2 532	4 466	4 466
<b>Всього (рядок 2120 Форми №2)</b>	<b>9 095</b>	<b>74 570</b>	<b>74 570</b>

### 15. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнені наступним чином:

	тис. грн.	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Резерв сумнівних боргів	11 944	8 204	8 204
Операційна курсова різниця	6 404	28 545	28 545
Визнані пені, штрафы, неустойки	437	10	10
Інші	-	850	850
<b>Всього (рядок 2180 Форми №2)</b>	<b>18 785</b>	<b>37 609</b>	<b>37 609</b>

## **16. Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток Товариство не понесло у зв'язку з тим, що у 2017 році було використано від'ємний результат минулих років. При розрахунку по договору роялті було нарахований та сплачено податок на прибуток іноземних осіб з виплати доходу у 2017 році.

## **17. Рух грошових коштів.**

Основні рухи грошових коштів - це видача кредитів згідно договорів позики, повернення кредитів та відсотків по кредитам виданим, сплачені пені та штрафи, що буди нараховані за порушення умов договорів, а також витрати від операційної діяльності, а саме: оплата товарів (робіт, послуг) отриманих та оплата авансів, оплата праці, відрахування на соціальні заходи.

Розкриття суттєвих статей звіту:

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) – Товариство відображає надходження пені та штрафів за кредитними договорами - 2 034 тис. грн..

Надходження фінансових установ від повернення позик – Товариство відображає надходження від клієнтів по кредитним договорам основної суми боргу та відсотків - 167 197 тис. грн..

Інші надходження представлені в таблиці

	2017	2016	тис. грн.
Надходження від юридичних осіб	393		
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	513	1714	
Надходження з фонду соціального страхування	742	191	
Інші	160		
<b>Всього (рядок 3095 Форми №3)</b>	<b>1 648</b>	<b>2 066</b>	

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 7 050 тис. грн..

Витрачання на оплату праці - Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 20 180 тис. грн..

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений єдиний соціальний внесок – 6 655 тис. грн..

Витрачання на оплату зобов'язань із податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та податку на прибуток іноземних осіб з виплати доходу у 2017 році – 6 009 тис. грн..

Витрачання на оплату авансів - Товариство відображає сплачені авансом постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 11 080 тис. грн..

Витрачання на оплату повернення авансів Товариство відображає фактично сплачені кошти за послуги повернення виданих кредитних коштів – 301 тис. грн..

Витрачання фінансових установ на надання позик – Товариство відображає фактично витрачених коштів, наданих клієнтам згідно кредитних договорів – 110 135 тис. грн..

Інші витрачання представлені в таблиці

	2017	2016	тис. грн.
Оплата юридичним особам	268	464	
Виплата фізичним особам, крім кредитних договорів	1 329	2 984	
<b>Всього (рядок 3190 Форми №3)</b>	<b>1 597</b>	<b>3 448</b>	

Погашення позик – Товариство відображає фактично направлені грошові кошти для погашення основного боргу за кредитом – 7 944 тис. грн..

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображену вплив валютних коливань на залишки коштів у валютах.

## **18. Звіт про власний капітал**

### **Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал**

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визначеного відповідно до МСФЗ.

Протягом звітного періоду був зменшений розмір зареєстрованого статутного капіталу - 25 649 тис. грн.. (**графа 3**) на суму не оплаченого - 33 488 тис. грн. (**графа 8**), з урахуванням нарахованих курсових різниць - 7 839 тис. грн. (**графа 5**), що відображалися як додатковий капітал.

У **графі 6** відображено розмір Резервного капіталу, що формувався за рахунок прибутку Товариства – 574 тис. грн..

У **графі 7** у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності – 11 602 тис. грн.. визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Станом на 31.12.2017 року непокритий збиток 59 467 тис. грн.

У **графі 10** відображено загальний залишок власного капіталу. За 2017 рік він збільшився та становить 17 918 тис. грн..

## **19. Дотримання вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"**

В Україні кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2015-2017 роки) становить 83,14%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взяту дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

## **20. Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаною стороною Товариства є кредитна установа акціонерне товариство «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (материнська компанія), що є юридичною особою, яка створена та діє згідно законодавства Болгарії, зареєстроване в Торговому Реєстрі Агентства по реєстрації Міністерства Юстиції Болгарії, міста Софії, за реєстраційними номером 131576434 і в сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства.

Заборгованість за основною сумою боргу Товариства з акціонерним товариством «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» на 31.12.2017 року по кредитному договору №04/11/2009 від 4 листопада 2009 року - погашена, а по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року складає 14 160 тис. грн. ( 504 тис. Дол. США). Заборгованість по відсоткам за користування кредитами станом на 31.12.2017 року складає 50 847 тис. грн. (1 811 тис. Дол. США).

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне:

тис. грн.

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	1 458	1 060
<b>Всього</b>	<b>1 458</b>	<b>1 060</b>

## **21. Витрати на персонал**

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплата працівникам".

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, премії та відпустки посібники, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань щодо подальших внескам у зв'язку з пенсіями.

## **22. Управління фінансовими ризиками.**

Керівництво Товариства вважає, що портфель кредитів та дебіторської заборгованості є досить диверсифікованим та відсутня суттєва концентрація кредитного ризику на індивідуальному рівні.

Товариство підпадає під вплив ринкового ризику, який являє вірогідність того, що справедлива вартість або грошові потоки від фінансових інструментів змінюються внаслідок зміни ринкових цін. Зважаючи на специфіку інструментів Товариства, компанія піддається процентному ризику.

Процентний ризик для руху грошових потоків випливає з того, що майбутні грошові потоки від фінансових інструментів впливають на зміни процентних ставок на ринку. Справедлива вартість, пов'язана з відсотковим ризиком, пов'язана з тим, що фінансовий інструмент змінюється залежно від зміни процентних ставок на ринку.

Коливання валютних курсів впливають на фінансовий стан та грошові потоки Товариства.

Ризик ліквідності пов'язаний з можливістю того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання, коли вони стануть сплаченими. Чистий відтік грошових коштів призведе до зменшення грошових коштів, що є суттєвим для процесу надання кредитів Товариства та виконання своїх зобов'язань. За різних обставин відсутність ліквідності може привести до продажу активів або потенційної неможливості здійснення кредитних заходів для спочатку схвалених клієнтів. Ризик, що Товариства не зможе виконувати свої готівкові зобов'язання, є невід'ємною частиною своєї діяльності, і може бути спричинена широким спектром конкретних і ринкових подій, таких як злиття та поглинання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інших.

Управління ліквідністю Товариство здійснюється окремою групою відділу обліку та контролю та включає моніторинг майбутніх грошових потоків. Це включає підтримку портфеля високоліквідних активів, моніторинг коефіцієнтів ліквідності з звіту про фінансовий стан, управління концентрацією та строком погашення зобов'язань та ін. Грошові потоки вимірюються та прогнозуються на наступний день, тиждень та місяць, відповідно, оскільки вони є ключовими періодами для управління ліквідністю. Проводиться аналіз контрактних строків фінансових активів та зобов'язань.

Згідно з вимогами регулятора керівництво Товариства вживає заходів для дотримання важливих показників, а саме:

- норматив основного капіталу, станом на 31 грудня 2017 року він становить 17 918 тис. грн.;
- коефіцієнт платоспроможності, що визначається як відношення власного капіталу Товариства до сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених ступенем ризику, станом на 31 грудня 2017 року він становить 25,13 %;
- норматив короткострокової ліквідності 31 грудня 2017 року він становить 53,9%.

Всі показники витримані на досить високому рівні, що свідчить про зваженість управлінських рішень керівництва Товариства.

## **23. Потенційні та умовні зобов'язання**

**Економічна ситуація** – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної та економічної ситуації.

**Оподаткування** – Для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

**Інші потенційні зобов'язання** – Станом на 31 грудня 2017 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

## **24. Судові позови.**

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану. На кінець звітного періоду у Товариства є низка невирішених юридичних вимог, наслідки яких, як очікується, будуть незначними (спільно чи окремо). Отже, окрім фінансові звіти не були обліковані резервами для цих ризиків.

Товариство не приймало участі в яких-небудь вагомих судових процесах за 2017 рік.

## **25. Події після звітної дати**

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які б потребували внесення змін до фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

## **26. Операційна оренда – орендарем виступає Товариство**

Товариство підписало декілька угод щодо операційної оренди приміщень головного офісу та офісів регіональних відділень. Середня тривалість оренди за цими угодами 1рік з опцією продовження.

Обмежень для орендаря щодо розриву цих орендних угод не існує.

Мінімальні платежі за операційною орендою приміщень станом на 31 грудня 2017 та 2016 років:

	тис. грн.	
	На 31 грудня 2017	На 31 грудня 2016
До 1 року	5 836	4 349
Разом	5 836	4 349

## **27. Перехід на нові та переглянуті стандарти.**

Нижче представлена стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Товариства. Товариство планує, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності після офіційного оприлюднення на сайті Міністерства фінансів України.

### МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову п'ятиступеневу модель, яка застосовується у відношенні виручки за договорами з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відбиває винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 надають більш структурований підхід до оцінки і визнанню виручки.

Новий стандарт застосовний до всіх компаній і замінить всі поточні вимоги МСФЗ щодо визнання виручки. Повне або модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати. Дозволяється досрочове застосування. На даний момент Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

### Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38: роз'яснення про допустимі методи амортизації»

Поправки до МСБО16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

- пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;

- пояснюють спростовне припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;

- додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускої ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигід, утілених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

- включають плодоносні рослини сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;

- вводять визначення плодоносних рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;

- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

Очікується, що дані поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство, так як Товариство не застосовує методів, заснованих на виручці, для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28: продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством.

Поправки дозволяють відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 стосовно втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованої компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що представляють собою бізнес у визначені МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки тісно мірою, якою він відноситься до частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - Ініціатива у сфері розкриття інформації

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;

окремі статті у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;

у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;

частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агрегованих в рамках однієї статті і класифікуватися як статей, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковано до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при наданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 - Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки регулюють питання, що винikли при застосуванні інвестиційними організаціями виключення, передбаченого МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідований фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою компанією інвестиційної організації, якщо ця інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім того, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційної організації послуги допоміжного характеру. Всі інші дочірні компанії інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору, який застосовує метод пайової участі, зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованим або спільним підприємством, яке є інвестиційної організацією, до своїх власних дочірніх компаній. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися на ретроспективній основі. Допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство.

#### Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-2014 pp.

Дані поліпшення набирають чинності 1 січня 2016 р. Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство. Вони включають такі зміни:

#### МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - зміни в способі вибуття

Активи (або ліквідаційні групи) зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинна вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна способу вибуття не змінює дати класифікації. Поправка набуває чинності перспективно щодо змін методів продажу, які будуть вироблені в річних звітних періодах, що починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

#### МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - договори обслуговування

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку тривачу участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді за МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування триваючою участю для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою тривачу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до керівництва щодо подальшої участі, представленого в пунктах B30 і 42C МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин в рамках договорів обслуговування на предмет подальшої участі була проведена ретроспективно. Тим не менш, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передує тому, в якому компанія вперше застосувала поправки.

#### МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - застосовність розкриттів інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності

У грудні 2011 року було внесено в якості поправок до МСФЗ (IFRS) 7 розкриття інформації по взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань. У розділі «Дата набрання чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказує, що «Організація повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаючи 1 січня 2013 р. або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСФЗ (IAS) 34, не містить такої вимоги. Неясно, чи відповідна інформація повинна бути розкрита у скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка приирає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів», роз'яснюючи, що ці розкриття цієї інформації не вимагаються у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

#### МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» - розкриття інформації в якому-небудь іншому компоненті проміжної фінансової звітності

Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Рада з МСФЗ вказала, що інша інформація у складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна

користувачам на тих же умовах і одночасно з проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється досркове застосування.

27 лютого 2018 року

Генеральний директор  
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

Головний бухгалтер  
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



Н.Й.Спасов

В.С. Васильєва